

CHECKLIST FINANCIËLE PLANNING

Onderstaande gegevens zouden wij, indien van toepassing voor u, graag in kopie ontvangen. Sommige zaken zullen voor u niet van toepassing zijn. Wij verzoeken u vriendelijk dat aan te geven.

Personalia

- Namen en voorletters van uw gezinsleden
- Geboortedata van uw gezinsleden
- Adres, postcode en woonplaats
- Telefoon- en faxnummers
- Emailadres
- Beroep van u en uw partner

Naam en adresgegevens van uw adviseurs

- Bankier(s)
- Belastingadviseur
- Accountant
- Verzekeringsadviseur
- Notaris
- Andere adviseurs

Erfrechtelijke positie

- Huwelijkse status: gemeenschap van goederen, huwelijkse voorwaarden, samenlevingsovereenkomst of partnerovereenkomst
- Testament van u en uw partner
- Eventuele schenkingen die u in het verleden heeft gedaan

Inkomenspositie

- De meest recente aangifte van inkomstenbelasting van u en uw partner
- Actuele salarisgegevens
- Uw pensioenrechten, inclusief oude rechten
- Lijfrenteverzekeringen
- Te betalen lijfrentepremies
- Opgave van beleggingsinkomsten
- Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Gegevens auto van de zaak: cataloguswaarde, eigen bijdrage, prive kilometers
- Lasten van consumptieve kredieten
- Te betalen premies arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Schenkingen aan goede doelen
- Alimentatiebetalingen c.q. ontvangen alimentatie
- Overige inkomsten
- Overige aftrekposten
- Inschatting van het benodigde besteedbaar inkomen

Woning en hypotheek

- Actuele marktwaarde van uw woning
- Hoogte van de hypothecaire geldlening
- Rente van de hypothecaire leningdelen
- Looptijd rente periode
- Voorwaarden betreffende boetevrije aflossingen
- Naam van de geldgever
- Gegevens van een eventuele levensverzekering die is gesloten in combinatie met de hypotheek
- Gegevens van de eventueel verpande beleggingen voor de aflossing van de hypotheek
- WOZ-waarde van de woning
- Indien van toepassing: bovenstaande gegevens betreffende een eventuele tweede woning

Schadeverzekeringen

- Kopieën van de polissen van de schadeverzekeringen: opstal, inboedel, aansprakelijkheids, auto, reis, rechtsbijstand, etc.

Vermogen van u en uw partner

- Overzicht van effectenportefeuille(s) en spaargelden
- Vermogen opgebouwd in spaarverzekeringen
- Beleggingsonroerend goed
- Overzicht van participaties in bedrijven
- Vermogen van uw kinderen

Bedrijfsgegevens (waarvan u aandeelhouder bent)

- Meest recente jaarrekening van uw eigen onderneming
- Overzicht van de juridische structuur en de eigendomsverhoudingen
- Activiteiten van uw onderneming
- Vennootschapsovereenkomst
- Overzicht van privé schulden aan uw onderneming
- Pensioenbrief
- Uw plannen met de onderneming

Familie en vermogen

- Is er uit de familie nog vermogen te verwachten, bijvoorbeeld in de vorm van erfenis of schenkingen?

Wensen, doelstellingen en actuele vragen

- Welke specifieke onderwerpen wilt u ons voorleggen?
- Welke wijzigingen zijn er de komende jaren te verwachten in uw persoonlijke financiële situatie?
- Wat zijn uw financiële doelstellingen op de korte en lange termijn?
- Welke strategie hanteert u voor uw persoonlijke financiële situatie?